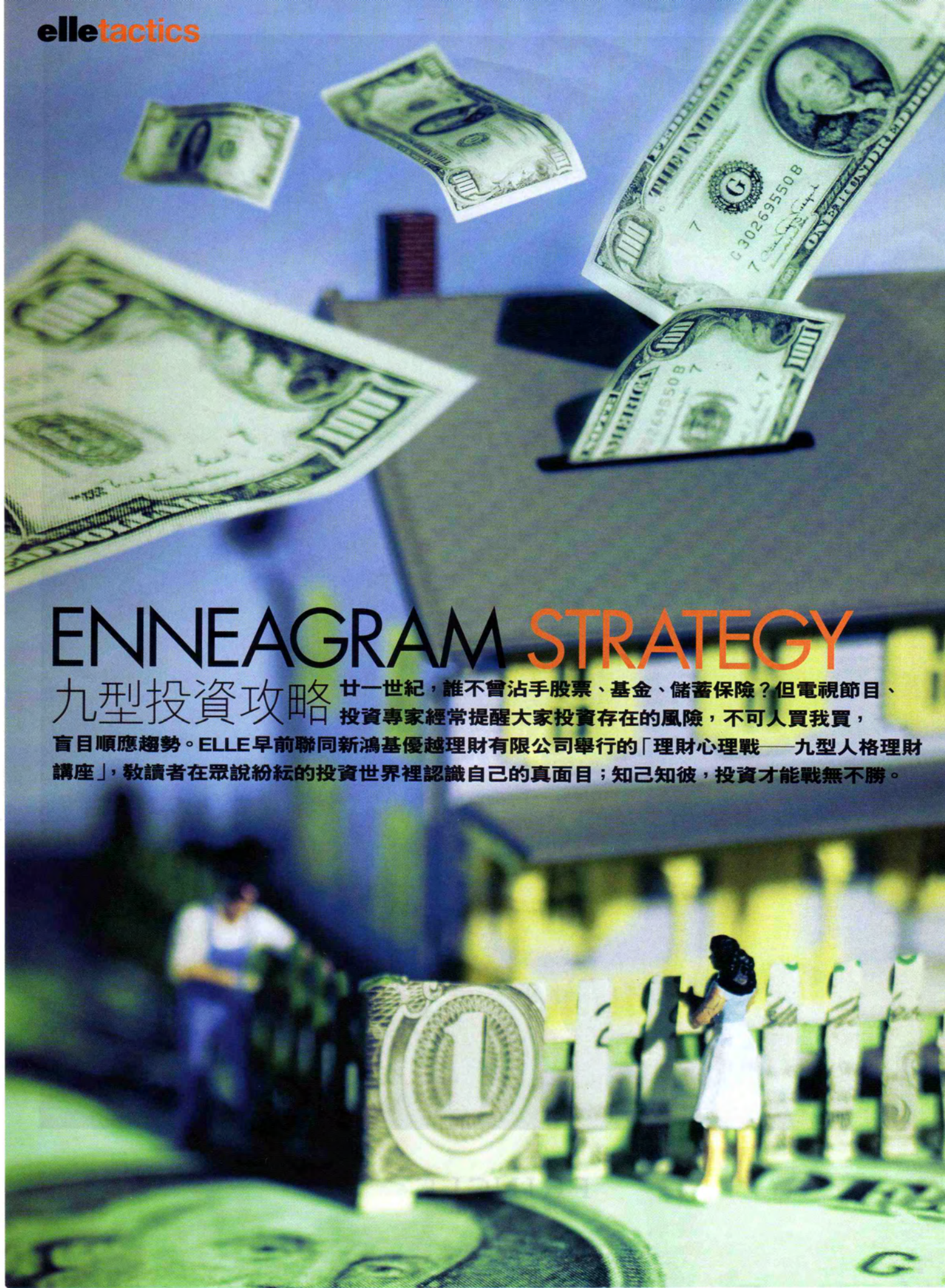


ENNEAGRAM STRATEGY

九型投資攻略 廿一世紀，誰不曾沾手股票、基金、儲蓄保險？但電視節目、投資專家經常提醒大家投資存在的風險，不可人買我買，盲目順應趨勢。ELLE早前聯同新鴻基優越理財有限公司舉行的「理財心理戰——九型人格理財講座」，教讀者在眾說紛紜的投資世界裡認識自己的真面目；知己知彼，投資才能戰無不勝。



如果閣下手上有一百萬元的資金，你會全數買入同一隻股票，還是將之分為數份，以股票、基金及現金儲蓄分散投資？選擇前者的，毫無疑問就是天生的冒險家。

有見金融業於〇七年全面向好，恆生指數節節上升，炒家及小市民紛紛磨拳擦掌，希望在這個大時代分一杯羹，結果當然有人歡喜有人愁。不少投資者都誤以為金融業好景時只要人買我買便可賺個盤滿鉢滿，可惜缺乏眼光和主見，最終造成不少損失。

有見及此，ELLE聯同新鴻基優越理財有限公司於八月十八日舉行了一場「理財心理戰——九型人格理財講座」，請來九型人格專家Jacob Yu及新鴻基優越理財有限公司銷售及業務發展總監Thomas Ng，為四百多名讀者現場分析九種個人性格及其相對的投資取向，最後更由專家提供專業投資意見，氣氛熱烈。

個人性格對對碰

要找出個人性格從而訂立投資方向，先要完成以下兩組性格測試，再將第一組別及第二組別的英文字母結合，便會得出你的「型格」編號。

>>>第一組別 (A、B、C)：

A：獨立進取，認為人生要靠自己努力爭取，為自己訂立目標，然後努力完成；不喜歡被投閒置散，希望能成就大業，不任人主宰，工作時努力，玩樂時投入。

B：安靜及習慣與人相處，但並不活躍，在社交場合裡不愛引人注意，不會強硬地堅持自己的權利。不愛與人競爭，被別人認為是充滿夢想的人。

C：責任感強，當不能達成別人的期望時會感到難過；喜歡奉獻，為了別人的利益犧牲自己的權利。只有在完成所有工作或繁務時，才會安心休息。

>>>第二組別 (X、Y、Z)：

X：形象積極、正面，並相信事情的結果都是好的。愛尋找自己熱衷的事情，全身投入令自己變得十分忙碌。樂於助人及享受群體生活，雖然時常保持樂觀的形象，但私底下會將自己要處理的問題先擱置一旁。

Y：對事物有強烈反應，容易被別人識穿個人感覺。對人謹慎，必須知道與自己在一起的人的立場及他們是否可以信賴，當有不如意事情發生時，期望別人都站在自己這邊，並一起行動。不愛受制於人，喜歡自己作決定。

Z：自我控制能力較高，理性及具邏輯思維能力，性格內斂，不輕易表現自己的情緒，對於處理感性的問題感到難於應付。個人效率甚高，做事完美，愛單獨行動。與人發生衝突時，會理性解決而不摻進私人情緒。有些人認為這是冷漠與疏離的表現。

九型人格對照表

編號	AX	AY	AZ	BX	BY	BZ	CX	CY	CZ
類型	活躍型 (第七型)	挑戰型 (第八型)	成就型 (第三型)	平和型 (第九型)	自我型 (第四型)	思考型 (第五型)	助人型 (第二型)	忠誠型 (第六型)	改革型 (第一型)

性格X理財=雙贏局面

有人相信知識可以改變命運，但Jacob認為性格亦是改變命運的關鍵，而Thomas則認為認清自己的真性情，對日後的理財投資計劃無往而不利，且看他倆如何將九型人格的特性與投資方案結合在一起。

>>>第一型人格：改革型

性格分析：追求精確及完美，他們熱愛真理，重視公平，有強烈的道德感。同時做事有效率，每每竭盡所能，為人客觀、勤力。

投資特性是以「對與錯」作為量度事物標準，凡事講求原則與標準，對投資風險及長短線投資沒有既定的選擇，作風是快、狠、準，所以不會左顧右盼，決定了就會全身投入。

投資建議：改革型的人決斷果敢，雖然作風利落，但Thomas建議投資前應多作資料搜集，了解該公司的結構營運及實力，才決定是否值得投資。

>>>第二型人格：助人型

性格分析：常充當照顧及幫忙的角色，能無條件地付出，具有慷慨及熱情的特質。

助人型的投資特性以「需要及被需要」作為標準，沒有明顯的投資方向，只聽專家或朋友的推介，也沒有所謂長線或短線的考慮。較熱衷於對社會或親人有利的投資項目。

投資建議：可選擇以退休基金、人壽保險或子女教育基金作為保障自己及家人的後盾。

>>>第三型人格：成就型

性格分析：追求成功，重視效率及表現，經常精力充沛，有志向，有目標，為人功利，是個機會主義者。

成就型的投資標準是「成功與失敗」，由於要保持成功形象，所以提高自己的投資觸覺。喜歡短線、高回報及靈活的投資組合，沒耐性等待長線低風險的投資回報。

投資建議：無論債券、房地產或股票都難不到成就型，唯買賣時要適當調配資金。

>>>第四型人格：自我型

性格分析：性格獨特，創意與才華兼備，品味與眾不同，相信自己的直覺，也重視個人感覺，是獨行獨斷的決策者。

自我型的投資取向是「獨特與平凡」，為了尋找與別人不同之處，所以會喜歡選擇冷門或高風險的投資工具，不喜歡跟隨大勢的投資策略，並執着自己的眼光及分析，投資時帶有賭博心態。

投資建議：雖然自我型慧眼獨到，但要審慎觀市，宜在市況回落時趁低吸納，以減低風險。

>>>第五型人格：思考型

性格分析：重視空間，極需要私隱，為人客觀、明智，但較抽離現實，熱衷追求知識，好思考，喜歡觀察事物及吸收新資訊，有分析頭腦。

思考型的投資準則是「懂與不懂」，對不同投資工具及回報都有充份認識，需要實證及數據支持，在獲得全面的資料之前，不會胡亂作決定。

投資建議：由於思考型傾向中、長線的投資，宜尋找有信譽、有實力的投資公司，或投資顧問為自己管理投資事宜。

>>>第六型人格：忠誠型

性格分析：服從性強，為人忠心及盡責，重視安全感，是幽默及可信賴的人。

忠誠型以「安全與危險」量度投資方案，投資傾向保守，對自己的能力有所懷疑，所以比其它投資者焦慮。並要經常更新市場的投資資訊，以確保不會出錯。由於面對投資時心理壓力大，因此不輕易做買賣決定。

投資建議：忠誠型宜選取實力雄厚的投資公司買賣投資組合，有助減低風險及心理壓力。

>>>第七型人格：活躍型

性格分析：為人樂觀，富幽默感，機靈敏捷，有點任性。創意多多，又活力充沛，滿腹大計，也愛即興。

活躍型以「有趣與沉悶」作為投資大方向，追求即興的滿足及新鮮感，不願等待長線投資的回報，傾向短線炒賣。

投資建議：活躍型可考慮投資以發展中國家如越南、印尼、南非、土耳其及阿根廷等為首的「VISTA」市場，這些國家的經濟增長率較已發展國家為高，雖然有風險存在，但回報亦相對較高。

>>>第八型人格：挑戰型

性格分析：為人直接，正義感強，而且獨立果斷。個人嫉惡如仇，有永不言敗的精神，勇敢、主動，愛發號司令。

「強與弱」正是挑戰型投資時的標準，由於喜歡掌控事物，因此不會輕易相信他人，也不貪圖小利，不輕易服輸，取勝心態極強。

投資建議：挑戰型在決定投資時，應留意投資公司的商譽及服務質素，只有找到值得信任的投資顧問，投資才能得心應手。

>>>第九型人格：平和型

性格分析：重視平衡，為人親切及隨和，謙虛、樂觀及有耐性都是其優點，生活態度是隨遇而安。

平和型的投資取向是「舒服與辛苦」，由於性格優柔寡斷，較難下決定，而且為人樂觀，所以往往都看見事物美好的一面，而無法從眾多投資工具中作出選擇。同時喜歡一勞永逸，因此怕「煩」，有少許回報已經知足。

投資建議：平和型應選擇每年有百分之三十增長的基金投資組合，回報不俗，同時免除煩惱。



1.讀者正排隊登記入場。
2.會場內的四百多名讀者，皆表現得認真投入。
3.Jacob Yu正在講解九種類型的個人性格的特色。
4.Thomas Ng為大家做投資分析。

5.讀者Suki(左)及Zoe(右)不約而同地認為九型人格結合投資理財的講座別開生面，十分有趣。

6.讀者Limbert表示九型人格講座生動有趣，令他更進一步地認識到個人投資的取向，可作為日後的投資方案參考。



專家意見

JACOB YU：本身是註冊社工的Jacob，對研究九型人格甚為熱衷。Jacob認為幫助投資者了解自己的性格，從而制訂較長遠的投資方案是一件非常有意義的事。Jacob更提醒投資者，性格對個人投資方向影響甚深，了解個人的優勝及不足之處有警醒作用，讓投資更理性。



THOMAS NG：首次與Jacob合作，以九型人格結合投資方案的Thomas，與Jacob很有默契，Thomas亦同意性格可以決定命運，甚至影響財富增長。除了多了解自己外，作為擁有超過三十五年歷史的大型投資機構新鴻基優越理財有限公司的銷售及業務發展總監，他在講座期間不忘提醒《ELLE》讀者千萬不要盲目跟隨大勢，應多了解、多觀察，同時找一間值得信任的投資公司進行投資買賣。

撰文／Rain Shum

FRANKE TSANG